



Febrero de 2023

5 IGUALDAD DE GÉNERO



## Promoviendo el empoderamiento económico de las mujeres a través de la INCLUSIÓN FINANCIERA DIGITAL

La pandemia de COVID-19 afectó desproporcionadamente a las empresas propiedad de mujeres por múltiples razones, tales como que las mujeres asumieron más responsabilidades de cuidado de sus hijas e hijos, y sus empresas tenían menos apoyo público que las dirigidas por hombres.<sup>1,2</sup> La falta de acceso a la financiación puede poner a las mujeres y sus empresas en riesgo de ser excluidas de la recuperación económica. Cerca de 740 millones de mujeres carecen de una cuenta.<sup>3</sup> Los servicios financieros para las mujeres fortalecen su empoderamiento económico y su independencia financiera, y tienen efectos multiplicadores para sus hijas.

### LA OPORTUNIDAD

Los costos más bajos y los canales de distribución más poderosos a través de tecnologías digitales hacen viable el diseño de productos financieros digitales centrados en las mujeres. Estos incluyen pagos, cuentas de ahorro y crédito, y crean oportunidades de mercado inclusivas.

### DESAFÍOS

- Aunque se han producido avances, las mujeres de las economías emergentes tienen todavía una probabilidad menor que los hombres en seis puntos porcentuales de poseer una cuenta.<sup>4</sup>
- La exclusión financiera impide que las mujeres creen historiales y puntajes de crédito tradicionales, lo que contribuye a socavar aún más su acceso al crédito. En todas las regiones, las empresas lideradas por mujeres tienen un menor acceso a la financiación y pagan tasas más altas por esta.<sup>8</sup> En los países de ingresos bajos y medianos, las empresas encabezadas por mujeres enfrentan una brecha de financiamiento de USD 1,3 billones.<sup>9</sup>
- Las personas propietarias de cuentas sin experiencia, que necesitan la ayuda de una persona familiar o agente bancaria, pueden ser más vulnerables al abuso financiero. En el África subsahariana, las mujeres tienen más probabilidades que los hombres en hasta nueve puntos porcentuales de necesitar ayuda para utilizar sus cuentas de dinero electrónico.<sup>16</sup>
- La falta de datos desglosados por género dificulta nuestra capacidad de definir y abordar claramente el problema, y nos impide hacerlo visible para los responsables de la toma de decisiones.

### SOLUCIONES

- En las economías emergentes, el 37 % de las mujeres abrieron su primera cuenta en una institución financiera para recibir un pago salarial o dinero del gobierno.<sup>5</sup> El acceso a la identificación digital<sup>6</sup> y a los teléfonos móviles<sup>7</sup> puede facilitar la digitalización de los pagos.
- La educación financiera y los términos claros del producto son importantes para las mujeres con experiencia y capacidad financiera limitadas. La educación financiera en el aula y la capacitación financiera continua pueden fomentar el "aprendizaje mediante la acción" y dar lugar a un uso regular de la cuenta y a clientes más inteligentes.<sup>10-15</sup>
- Los canales digitales ayudan a recopilar datos que permiten comprender las normas y limitaciones sociales que enfrentan las mujeres.<sup>17</sup>



Foto: Communication for Development Ltd

## BANGLADESH

Los trabajadores del sector de la confección, la mayoría de los cuales son mujeres, que recibían salarios directamente en una cuenta aumentaron sus ahorros y su capacidad para cubrir gastos inesperados, como una emergencia familiar, y también aprendieron a utilizar la cuenta sin ayuda, pudieron utilizar un conjunto más amplio de funciones de la cuenta, y aprendieron a evitar las tarifas ilícitas.<sup>18,19</sup>



## NÍGER

La digitalización de las transferencias sociales en las cuentas de las mujeres desplazó el gasto hacia los artículos prioritarios de las mujeres como, por ejemplo, hacia una mayor diversidad en la dieta, que fue entre un 9 % y un 16 % más alta en comparación con el grupo de control. Este cambio persistió después de que terminó el programa, lo que indicó un aumento en el poder de negociación familiar de las mujeres.<sup>22</sup>



## CHILE

Las mujeres de bajos ingresos miembros de instituciones de microfinanciación que recibían cuentas de ahorro gratuitas pudieron reducir su dependencia de la deuda y mejorar su capacidad de llegar a fin de mes durante una emergencia económica.<sup>20</sup>

## KENIA

Cuando se ofrecieron cuentas de ahorro con interés cero a empresarios masculinos y femeninos, las mujeres las utilizaron mucho más que los hombres, y aumentaron su inversión empresarial en un 38 % más que el grupo de control.<sup>23</sup>



## LA INDIA

Un programa gubernamental de trabajo que llegó a más de 100 millones de personas descubrió que **pagar beneficios a las mujeres directamente en la cuenta de su propia institución financiera** (no en la cuenta de un cabeza de familia masculino) **aumentaba el control financiero de las mujeres y las incentivaba a encontrar empleo** en comparación con los beneficios que se pagaban en efectivo.<sup>21</sup>

## REPÚBLICA DOMINICANA

Las conclusiones preliminares indican que el uso de un enfoque diferenciado por género, con diferentes algoritmos de puntuación de crédito para mujeres y hombres, podría llevar a **que un 80 % más de mujeres tengan un puntaje de crédito más alto** que el que tendrían con un modelo tradicional.<sup>24,25</sup>



## FILIPINAS

Con la banca móvil, los miembros de entidades de microfinanzas dedicaron un 70 % menos de tiempo a retirar fondos, por lo que ahorraron unos 42 minutos para retirar; la mayor parte de los participantes en la muestra eran mujeres.<sup>26,27</sup>

1. Torres et al., 2021. 2. Banco Mundial, sin fecha. 3. Demirgüç-Kunt et al., 2022. 4. *Ibíd.* 5. *Ibíd.* 6. Banco Mundial, 2021. 7. GSMA, 2022. 8. WeFi, 2022. 9. Dalal, Gómez y Patel, 2022. 10. Bruhn, Ibarra y McKenzie, 2014. 11. Bruhn et al., 2016. 12. Doi, McKenzie y Zia, 2014. 13. Fernandes, Lynch y Netemeyer, 2014. 14. Breza, Kanz y Klapper, 2020. 15. Lee et al., 2021. 16. Demirgüç-Kunt et al., 2022. 17. FinEQUITY, 2020. 18. HERproject, 2020. 19. Breza et al., 2020. 20. Kast, Meier y Pomeranz, 2018. 21. Field et al., 2021. 22. Aker et al., 2016. 23. Dupas y Robinson, 2013. 24. Financial Alliance for Women, 2020. 25. Robinson, Park y Blumenstock, 2022. 26. Fundación Bill & Melinda Gates, 2021. 27. Harigaya, 2020.